



## **QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 e o Relatório dos Auditores Independentes



## **QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**

### **Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 e o Relatório dos Auditores Independentes**

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras

Demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstração do resultado abrangente

Demonstrações dos fluxos de caixa(Método Direto)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis



## Relatório da Administração 2024

### QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

**Brasília - DF**

**CNPJ – 09.433.795/0001-04 – Registro da Operadora: 418170 – ANS**

#### **Senhores Acionistas**

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA, submete à apreciação dos Senhores o Relatório da Administração e as demonstrações contábeis individuais da Entidade, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2024.

#### **a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras**

A Entidade tem como política não retirar lucros durante o exercício retendo todos seus lucros ao final do exercício no Patrimônio da Sociedade. O objetivo é fortalecer o negócio e suprir a necessidade contínua de reservas, investimentos e PMA.

#### **b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício**

Nossa operação consiste em oferecer ao mercado de plano de saúde, produtos coletivos, tendo ao final deste exercício alcançado a marca de 78.526 (setenta e oito mil quinhentos e vinte e seis) beneficiários.

Atuamos principalmente na região do Distrito Federal.

A Entidade apurou no ano de 2024 um prejuízo de -R\$1.652.294,36 (hum milhão seiscentos e cinquenta e dois mil duzentos e noventa e quatro reais e trinta e seis centavos) e em 2023 um prejuízo de -R\$17.769.323,12 (dezessete milhões setecentos e sessenta e nove mil trezentos e vinte e três reais e doze centavos).

O prejuízo decresceu muito de 2023 para 2024 e o fator que mais pesou na melhora do resultado foi a queda da sinistralidade dos beneficiários em exames e despesas assistenciais, o crescimento da carteira também foi importante, trouxe uma demanda por atendimento na rede assistencial mas as despesas assistenciais cresceram caíram 84% para 78% sobre as receitas de 2023 para 2024.



O crescimento das receitas assistenciais também foi significativo, cresceu mais de 105 milhões de um exercício para o outro.

As despesas de comercialização não cresceram tanto de 2023 para 2024 e as despesas financeiras caíram quase em 50%.

A operadora estruturou sua área administrativa para aprimorar sua operação sem onerar tanto seu custo administrativo, que ficou entre 8% e 7% em 2023 para 2024.

<b>Item</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>Varição</b>
Contraprestações Líquidas	355.086.070	250.550.253	41,7%
Eventos Indenizáveis Líquidos	-296.252.518	-212.343.609	39,5%
Lucro Bruto	55.113.059	33.890.933	62,6%
Outras Receitas Operacionais	162.290	221.193	-26,6%
Resultado Financeiro	-2.359.162	-9.285.339	74,6%
Despesas Administrativas	-25.895.119	-20.785.236	24,6%
Despesas de Comercialização	-22.970.329	-20.334.872	13,0%
Outras Despesas Operacionais	-5.681.815	-1.476.003	284,9%
Lucro Líquido	-1.652.294	-17.769.323	-90,7%
Impostos Sobre o Lucro	0	0	0,0%
<b>Lucro Líquido</b>	<b>-1.652.294</b>	<b>-17.769.323</b>	<b>-90,7%</b>

**c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto**

A entidade promoveu alteração estatutária para transferir para as cotas dos sócios parte do lucro acumulado de exercícios anteriores.

Os lucros e prejuízos acumulados foram mantidos no patrimônio para compensar futuras variações positivas ou negativas.

**d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)**

Continuar investindo em treinamento das equipes, melhoria de controles internos e tecnologia para manter o custo administrativo baixo e preparado para se manter com a qualidade da carteira.

Quanto ao crescimento da carteira e resultado, temos a expectativa de obter um crescimento real em 2025 de 10% na venda de planos coletivos, bem como manter nossa sinistralidade para abaixo de 75%, mantendo as medidas de controles que já aplicamos nos anos anteriores na e ampliamos durante o ano de 2022, como controle mensal de sinistralidade e auditoria efetiva de sinistros.



**e) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento**

A operadora declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Mantidos até o Vencimento", no montante de R\$52.673.346,57 (cinquenta e dois milhões seiscientos e setenta e três mil trezentos e quarenta e seis reais e cinquenta e sete centavos).

**QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**

CNPJ – 09.433.795/0001-04 – Registro da Operadora: 418170 – ANS

**Brasília, 28 de fevereiro de 2025.**

---

Misael Alves da Silva

*Diretor*

CPF 866.852.361-91

---

Marcelino Henrique Queiroz Botelho

*Contador*

CRC 067.669/01



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos  
Sócios e Administradores da  
**Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.**  
**Brasília - DF**

Examinamos as demonstrações contábeis da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos mencionados no parágrafo “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

### **Base para opinião com ressalva**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Bens e Títulos a Receber**

A Operadora não forneceu relatório consistente dos valores de Bens e Títulos a Receber, não sendo possível examinar e opinar sobre os consequentes efeitos nas demonstrações, notas explicativas e no patrimônio líquido da operadora.

### **Ênfase**

**A QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**, conforme Nota Explicativa 23 -Aproveitamento, utilizou prejuízo fiscal acumulado para compensar dívidas tributárias, no valor de R\$ 3.160.990,62, em 2024.



### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o




objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.**

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, ao alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos durante nossos trabalhos.

Brasília, 28 de fevereiro de 2025.

 **AMG Auditores Independentes**  
CRCMG – 06995/O – CVM 12.941

Regiane Márcia dos Reis  
Contadora - CRCMG – ES009424/O-5 T-MG

Ivo Gonçalves dos Santos  
Contador – CRCMG – 051539/O-6





QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.  
CNPJ No. 09.433.795/0001-04  
BALANÇO PATRIMONIAL  
(Em reais)

		Exercício findo em	
	Nota	31/12/2024	31/12/2023
<b>Ativo</b>			
<b>Ativo Circulante</b>		<b>76.853.889,82</b>	<b>54.167.723,16</b>
Disponível	3	15.838.161,24	146.462,13
Realizável		61.015.728,58	54.021.261,03
Aplicações Financeiras		52.673.346,57	41.872.332,77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	24.609.268,78	22.593.737,92
Títulos de Renda Fixa		24.609.268,78	22.593.737,92
Aplicações Livres	5	28.064.077,79	19.278.594,85
Títulos de Renda Fixa		28.064.077,79	19.278.594,85
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	4.117.434,42	3.829.905,23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.092.095,66	3.828.151,23
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		24.040,44	1.649,00
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.298,32	105,00
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3.668.840,33	3.008.055,52
Bens e Títulos a Receber	8	554.904,04	5.310.492,53
Despesas Antecipadas	8	1.203,22	474,98
<b>Ativo não Circulante</b>		<b>7.815.066,08</b>	<b>6.779.232,89</b>
Realizável a Longo Prazo	9	5.971.212,25	4.994.205,75
Aplicações Financeiras		5.990,85	5.990,85
Aplicações Livres		5.990,85	5.990,85
Depósitos Judiciais e Fiscais		5.965.221,40	4.988.214,90
Imobilizado	10	1.760.155,05	1.700.944,16
Imóveis de Uso Próprio		94.681,60	101.698,24
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		94.681,60	101.698,24
Imobilizado de Uso Próprio		1.474.813,15	1.282.215,86
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.474.813,15	1.282.215,86
Imobilizações em Curso		-	-
Outras Imobilizações		190.660,30	317.030,06
Intangível	11	83.698,78	84.082,98
<b>Total do Ativo</b>		<b>84.668.955,90</b>	<b>60.946.956,05</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.  
BALANÇO PATRIMONIAL  
(Em reais)

		Exercício findo em	
	Nota	31/12/2024	31/12/2023
<b>Passivo</b>			
<b>Passivo Circulante</b>		<b>63.639.311,28</b>	<b>52.957.583,25</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	12	<b>45.325.910,38</b>	<b>30.738.188,26</b>
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		7.268.993,21	5.123.923,52
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	1.340.335,51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.661.053,26	2.236.751,37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		2.779.340,80	5.308.525,64
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		32.616.523,11	16.728.652,22
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	13	<b>5.203.438,15</b>	<b>3.133.577,60</b>
Contraprestações / Prêmios a Restituir		287.740,39	524.220,71
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		2.662.962,95	1.775.313,88
Comercialização sobre Operações		1.432.734,81	834.043,01
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		820.000,00	-
<b>Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>-</b>	<b>11.354,80</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	14	<b>4.773.047,56</b>	<b>14.507.382,14</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	15	<b>7.523.740,06</b>	<b>2.729.614,34</b>
<b>Débitos Diversos</b>	16	<b>813.175,13</b>	<b>1.837.466,11</b>
<b>Passivo não Circulante</b>	17	<b>5.139.464,45</b>	<b>3.607.888,89</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>3.079.298,47</b>	<b>2.322.195,03</b>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		3.079.298,47	2.322.195,03
<b>Provisões</b>		<b>1.113.868,85</b>	<b>1.285.693,86</b>
Provisões para Ações Judiciais		1.113.868,85	1.285.693,86
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>946.297,13</b>	<b>-</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		946.297,13	-
<b>Patrimônio Líquido</b>	18	<b>15.890.180,17</b>	<b>4.381.483,91</b>
<b>Capital Social / Patrimônio Social</b>		<b>24.000.000,00</b>	<b>14.000.000,00</b>
<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>		<b>(8.109.819,83) -</b>	<b>9.618.516,09</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>84.668.955,90</b>	<b>60.946.956,05</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
(Em reais)

	Exercício findo em	
	31/12/2024	31/12/2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>350.025.241,55</b>	<b>247.574.877,64</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>355.086.069,76</b>	<b>250.550.252,73</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	355.086.069,76	250.550.252,73
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.340.335,51	(1.340.335,51)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.060.828,21)	(2.975.375,09)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(296.252.517,76)</b>	<b>(212.343.608,65)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(280.364.646,87)	(211.829.236,27)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(15.887.870,89)	(514.372,38)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>55.113.059,30</b>	<b>33.890.933,48</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	162.290,19	67.059,84
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>-</b>	<b>154.133,26</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	154.133,26
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(5.681.814,58)</b>	<b>(1.156.140,69)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28.391,56	(563.420,44)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(5.710.206,14)	(592.720,25)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>(21.219,54)</b>	<b>(319.862,26)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>49.572.315,37</b>	<b>32.636.123,63</b>
Despesas de Comercialização	(22.970.329,05)	(20.334.871,92)
Despesas Administrativas	(25.895.118,55)	(20.785.235,63)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(2.359.162,13)</b>	<b>(9.285.339,20)</b>
Receitas Financeiras	5.171.954,90	5.162.125,55
Despesas Financeiras	(7.531.117,03)	(14.447.464,75)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(1.652.294,36)</b>	<b>(17.769.323,12)</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(1.652.294,36)</b>	<b>(17.769.323,12)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES  
DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
(Em reais)

	Capital/ Patrimônio Social	Prejuízos/ Deficits Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>14.000.000,00</b>	<b>8.150.807,03</b>	<b>22.150.807,03</b>
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício		(17.769.323,12)	<b>(17.769.323,12)</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>14.000.000,00</b>	<b>(9.618.516,09)</b>	<b>4.381.483,91</b>
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	10.000.000,00	-	<b>10.000.000,00</b>
Aproveitamento de Prejuízo Fiscal		3.160.990,62	<b>3.160.990,62</b>
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício		(1.652.294,36)	<b>(1.652.294,36)</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>	<b>24.000.000,00</b>	<b>(8.109.819,83)</b>	<b>15.890.180,17</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
ABRANGENTE  
(Em reais)

	Exercício findo em	
	31/12/2024	31/12/2023
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	(1.652.294,36)	(17.769.323,12)
Resultado abrangente do período	<u>(1.652.294,36)</u>	<u>(17.769.323,12)</u>
<b>Atribuível aos:</b>		
Parcela dos sócios controladores da sociedade	(17.769.323,12)	(17.769.323,12)
Parcela dos sócios não controladores da sociedade	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



**QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO**  
**MÉTODO DIRETO**  
**(Em reais)**

	<b>Exercício findo em</b>	
	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	396.150.521,91	180.813.697,67
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	52.029.690,53	8.755.695,17
(+) Outros Recebimentos Operacionais	35.713.641,38	27.374.273,54
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(330.678.738,46)	(128.242.024,49)
(-) Pagamento de Comissões	(58.053.685,09)	(72.554.428,58)
(-) Pagamento de Pessoal	(8.853.386,88)	(6.071.757,30)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(131.212,56)	-
(-) Pagamento de Tributos Federais e Municipais	(4.017.971,19)	(3.717.419,02)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(294.992,21)	-
(-) Aplicações Financeiras	(53.448.644,26)	(188.763,80)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(17.711.805,31)	(9.424.036,20)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>10.703.417,86</b>	<b>(3.254.763,01)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	-	-
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	10.000.000,00	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	36.983.214,82	2.000.000,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(16.550.858,82)	(1.945.909,29)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(25.444.074,75)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>4.988.281,25</b>	<b>54.090,71</b>
<b>Aumento(Redução) líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>15.691.699,11</b>	<b>(3.200.672,30)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA:</b>		
CAIXA – Saldo Inicial	146.462,13	3.347.134,43
CAIXA - Saldo Final	15.838.161,24	146.462,13
<b>Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>15.691.699,11</b>	<b>(3.200.672,30)</b>
<b>RECURSOS LIVRES:</b>		
Ativos Livres no Início do Período	19.425.056,98	22.781.838,16
Ativos Livres no Final do Período	43.902.239,03	19.425.056,98
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras</b>	<b>24.477.182,05</b>	<b>(3.356.781,18)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



## **QUALLITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

**(Em reais, excluídos os centavos)**

---

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **QUALLITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA** é uma empresa constituída em 17 de março de 2008, inscrita no cadastro de pessoa jurídica 09.433.795/0001-04, situada na ST SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 2, LOJA 12,1 S/N SIBSL ASA SUL – Brasília-DF, tendo como atual objeto social atuar como Operadora de planos de saúde, na forma do estabelecido pela Agencia Nacional de Saúde.

#### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

##### **2.1. - Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a Lei das Sociedades por Ações de nº 6.404/76 e suas respectivas alterações e Pronunciamentos Técnicos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e normas expedidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

##### **2.2. Resumo das principais práticas contábeis adotados pela Entidade.**

###### **a) Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. Por conseguinte, os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Determinadas mensurações necessitam do julgamento da Administração no processo de registro de estimativas contábeis. Entre os ativos e passivos significativos que estão sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, provisão para perdas sobre créditos, provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.



**b) Apuração do resultado**

O resultado do exercício, apurado pelo regime de competência, inclui o efeito líquido dos rendimentos, encargos e variações monetárias, a índices contratuais ou legais, incidentes sobre ativos e passivos, bem como, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para valores de realização.

**c) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimento de curto prazo de alta liquidez e com risco irrelevante de mudança de valor.

**d) Instrumentos financeiros**

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem aplicações financeiras, contas a receber e outros recebíveis, caixa e equivalentes de caixa, assim como contas a pagar e outras dívidas.

Os instrumentos financeiros não-derivativos são classificados inicialmente pelo valor justo acrescido, para instrumentos que não sejam reconhecidos pelo valor justo através de resultado, quaisquer custos de transação diretamente atribuíveis.

**e) Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes**

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos apurados em base *pró-rata* dia e as variações monetárias incorridas.

**f) Imobilizado**

Os bens estão demonstrados pelo custo de aquisição ou construção. A depreciação é calculada sobre o valor de cada bem pelo método linear, à taxas que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela legislação tributária.

**g) Intangível**

Os intangíveis estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da amortização calculada sobre o valor de bem pelo método linear, à taxas que levam em consideração a vida útil-econômica, segundo parâmetros estabelecidos pela legislação tributária.

**h) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contabilizado de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupo. Perdas por *impairment* quando aplicáveis, são reconhecidas no resultado do exercício.

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Administração não identificou ativos registrados com indicação de perda por *impairment*.





i) **Provisões técnicas**

As provisões técnicas são constituídas por meio das orientações dispostas na Resolução Normativa n°. 274, de 20 de outubro de 2011, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

▪ **Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA**

Constituída para fazer face ao pagamento dos eventos já ocorridos e que não tenham sido registrados contabilmente pelas Operadoras de Planos de Saúde - OPS.

▪ **Provisão para prêmios ou contribuições não ganhas – PPCNG**

Constituída com base na Resolução RN n° 314, emitida pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, a PPCNG deve apurar a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco nos contratos em pré-pagamento.

j) **Débitos de operações de assistência à saúde**

Constituídos a partir do faturamento dos serviços prestados pela rede credenciada, em atendimento ao regime de competência, deduzidos de glosas, para as quais os índices de recuperação são irrelevantes.

### 3. SALDOS LIVRES EM BANCOS

<b>Disponibilidades</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Caixa	14.023,32	4.479,51
Numerário em Trânsito	26.925,76	-
Bancos Conta Movimento	91.690,22	141.982,62
Aplicações liquidez imediata	15.705.521,94	-
<b>Total Disponível</b>	<b>15.838.161,24</b>	<b>146.462,13</b>

Os saldos disponíveis são valores à disposição da operadora para uso imediato no pagamento de suas obrigações, sem a necessidade de recorrer aos seus recursos aplicados.



#### 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS

<b>Aplicações financeiras</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Vinculadas às provisões técnicas</b>		
Banco Brasil Fundo Investimento ANS	22.579.617,90	20.728.646,25
Inter – DI	2.029.650,88	1.865.091,67
<b>Total Aplicações Vinculadas</b>	<b>24.609.268,78</b>	<b>22.593.737,92</b>

As aplicações financeiras vinculadas tiveram seus saldos aumentados de 2023 para 2024, em quase R\$2 milhões de reais.

O crescimento se deve à política de manutenção de recursos em aplicações vinculadas da operadora. O pequeno crescimento nos saldos deve-se à política de antecipação de pagamentos à rede, sabemos da necessidade de mais aportes nessa aplicação porque as reservas vinculadas encontram-se abaixo dos limites operacionais da ANS para Lastro e Garantia Financeira.

#### 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS NÃO VINCULADAS

<b>Aplicações financeiras</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Não Vinculadas às provisões técnicas</b>		
<b>Títulos de renda fixa</b>		
Santander DI	2.573,06	-
BB Curto Prazo	7.360.802,76	19.278.594,85
RDC - Unicred Evolução	10.291.800,00	-
Daycoval CDB	10.408.901,97	-
<b>Sub Total Não Vinculadas</b>	-	-
<b>Total Aplicações Não vinculadas</b>	<b>28.061.504,73</b>	<b>19.278.594,85</b>

As aplicações financeiras livres foram constituídas da geração de caixa no exercício e de parte dos saldos das aplicações vinculadas.

O esforço da Diretoria em cumprir os valores projetado no plano de negócios para garantia financeira e lastro fizeram com que os resgates dos saldos aplicados fossem mínimos no exercício, motivo pelo qual motivou a operadora a direcionar seus recursos aos fundos não



vinculados. Os saldos alcançados mostram que a operadora tem capacidade de geração forte de caixa e de conseguir acumular e manter as reservas necessárias exigidas pela ANS para garantia do atendimento de sua rede de beneficiários.

A operadora cresceu de forma significativa em beneficiários, saindo de 94.784 em 2023 para 105.753 em 2024, essa situação melhorou muito a parte financeira da operadora nos últimos anos, criando um ambiente para conseguir manter as reservas adequadas às exigências da ANS em 2025.

## 6. CRÉDITOS COM OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2024	2023
<b>Contraprestações pecuniárias a receber</b>		
Cobertura assistencial Médica preços pré-estabelecidos	4.107.361,63	3.841.750,44
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-28512,65	-16.591,98
	<b>4.078.848,98</b>	<b>3.825.158,46</b>
<b>Contraprestações pecuniárias a receber</b>		
Cobertura assistencial com preços pós-estabelecidos	6.529,49	2.444,97
Cobertura assistencial Odonto preços pré-estabelecidos	6.717,19	547,80
Participação dos Beneficiários	24.040,44	1.649,00
Outros créditos	1.298,32	105,00
<b>Outros Contrap a Receber</b>	<b>38.585,44</b>	<b>4.746,77</b>
<b>Total</b>	<b>4.117.434,42</b>	<b>3.829.905,23</b>

Os saldos dos créditos com operações de planos de saúde, vinham se mantendo em nível baixo por mantermos praticamente todos os boletos vencendo dentro do próprio mês, adotamos esta forma de faturamento para damos mais segurança ao fluxo de caixa da operação, mas com o crescimento forte da carteira ocorrido em 2023 os saldos subiram acompanhando o acréscimo de receita do período.

## 7. IMPOSTO DE RENDA



<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
IRRF retido na fonte	2.342.071,88	1.681.531,67
Antecipação IR	104.550,00	104.550,00
CSSL	472,48	324,59
PIS/COFINS	1.330,49	1169,85
ISS	1.220.415,48	1.220.479,41
<b>Total</b>	<b>3.668.840,33</b>	<b>3.008.055,52</b>

Os saldos em 31/12 refletem os impostos retidos nas notas fiscais emitidas em 2024, diminuídos dos valores de IRPJ sobre o Lucro a pagar mais os impostos retidos sobre aplicação financeira.

## **8. BENS E TÍTULOS A RECEBER**

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Outros Créditos e Títulos a Receber	554.904,04	5.310.492,53
Despesas Antecipadas	1.203,22	474,98
<b>Total</b>	<b>556.107,26</b>	<b>5.310.967,51</b>

Os saldos das contas de outros créditos a receber e Despesas Antecipadas, referem-se à adiantamentos e investimentos realizados para melhoria e garantia de atendimento aos beneficiários no credenciamento de novos prestadores para a rede credenciada.

O crescimento rápido da operadora no mercado obrigou à ampliação da rede de atendimento que exigiu da empresa aportes para garantia da operação tendo em vista a péssima situação de saúde no Distrito Federal.

Os valores foram baixados de forma significativa no decorrer do exercício de 2024 principalmente nas despesas antecipadas do grupo 128.

## **9. REALIZAVEL A LONGO PRAZO**



Descrição	2024	2023
Aplicação BB Cap	5.990,85	5.990,85
Depósitos Judiciais – Cíveis	1.166.631,79	1.168.260,93
Depósitos Judiciais – SUS	3.079.298,47	2.371.506,25
Multas ANS	1.719.291,14	1.448.447,72
<b>Total</b>	<b>5.971.212,25</b>	<b>4.994.205,75</b>

Os valores do grupo se referem a depósitos judiciais Cíveis e SUS, concentrando todos os valores do grupo.

## 10. IMOBILIZADO

Bens	Taxa (%) de Depreciação	2024				2023
		Custo	Depreciação	Aquisição	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Imóveis de Uso Próprio	5	101.698,24	(7.016,64)		94.681,60	101.698,24
Máquinas e Equipamentos	10	783.468,71	(149.337,54)	8.767,83	642.899,00	783.468,71
Equipamentos de informática	20	185.001,30	(70.962,03)	404.265,25	518.304,52	185.001,30
Móveis e utensílios	10	313.745,85	(107.244,87)	107.108,65	313.609,63	313.745,85
Veículo	10	30.000,00	(30.000,00)		-	30.000,00
Benfeitoria em Móveis de Terceiros	10	317.030,06	(152.819,76)	26.450,00	190.660,30	317.030,06
<b>Total</b>		<b>1.730.944,16</b>	<b>(517.380,84)</b>	<b>546.591,73</b>	<b>1.760.155,05</b>	<b>1.730.944,16</b>

A depreciação contabilizada no exercício de 2024 foi toda apropriada à despesa operacional. As aquisições do ativo imobilizado se concentraram na necessidade operacional da empresa, especialmente em 2023 e 2022 a empresa ampliou e melhorou suas instalações dispendendo um investimento relevante em Benfeitorias no sentido de atender melhor seus beneficiários.

As estratégias de negócios da Operadora e a melhoria das equipes e controles internos exigiu os investimentos necessários instalações equipamento e informática.



## 11. INTANGÍVEL

Bens	Taxa (%) de Amortização	2022				2023
		Custo	Amortização	Aquisição	Líquido	Líquido
Programas de informática	10	67.924,40	-600,00	215,80	67.540,20	67.924,40
Marcas Comerciais	0	16.158,58	-	-	16.158,58	16.158,58
<b>Total</b>		<b>88.053,38</b>	<b>-4.169,88</b>	<b>1.660,00</b>	<b>83.698,78</b>	<b>84.082,98</b>

A operadora fez poucos investimentos em marcas comerciais e programas de informática. A amortização contabilizada no exercício foi apropriada à despesa operacional.

## 12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2024	2023
Provisão de prêmio / contraprestação não ganha – PPCNG	7.243.455,41	5.123.407,28
Provisão Insuficiência Contraprestação	-	1.340.335,51
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	2.661.053,26	2.236.751,37
Provisão eventos liquidar prestadores de serviços assistenciais	2.674.584,29	5.285.221,30
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA PEL	31.120.949,40	15.952.166,75
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS	1.495.573,71	776.485,47
<b>Total Cobertura Pré Estabelecido</b>	<b>45.195.616,17</b>	<b>30.714.367,68</b>
<b>Cobertura Pós Estabelecido</b>	<b>46.058,64</b>	<b>5.808,95</b>
Provisões Técnicas Odontológicas	84.235,67	18.011,63
<b>Total Provisões Técnicas</b>	<b>45.325.910,38</b>	<b>30.738.188,26</b>

A PPCNG registra os créditos não ganhos dos contratos com período de cobertura em janeiro de 2025.

Em 2024, mesmo com o aumento de seus custos assistenciais e de comissão, a operadora não constituiu a provisão da PIC – Provisão para Insuficiência de Crédito em 31/12/2024, apenas em alguns meses do exercício .

Em 19 de outubro de 2010, a ANS emitiu Instrução Normativa Conjunta nº. 03 que instituiu a obrigatoriedade do registro contábil das parcelas inerentes ao ressarcimento ao SUS, por parte das operadoras de saúde.

A PEL registra todos os valores a pagar da rede credenciada.

A PEONA da PEL está calculada pela metodologia própria, feita por cálculo atuarial, já PEONA SUS foi constituída pela metodologia da ANS.

## PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À

Quality Pró Saúde Plano De Assistência Médica Ltda.  
Brasília, DF

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Quality Pró Saúde Plano De Assistência Médica Ltda., CNPJ 09.433.795/0001-04, Registro na ANS 41.817-0, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 528/2022 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 574/2023 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão vigente em dezembro/2023 para:

- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 4º trimestre de 2022. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para essa provisão é de R\$ 15.952.166,75.

4 - Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro do valor da provisão técnica calculado por metodologia prevista na NTAP e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 05 de março de 2024.

BEATRIZ RESENDE  
RIOS DA MATA  
PFELSTICKER-057  
26020650

Assinado eletronicamente  
por BEATRIZ RESENDE RIOS  
DA MATA  
PFELSTICKER-057  
Data: 2024.03.05 15:28:08  
-0100

Beatriz Resende Rios da Mata Pfeilsticker  
Diretora Técnica e Responsável Técnico-Atuarial  
MIBA/MTE nº 1.474

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda  
CIBA nº 83

Av. Francisco Sales, 1.614 - sala 705. Santa Efigênia - CEP 30.150-224 - Belo Horizonte - MG  
Tel: [31] 3223-3371 - e-mail: plurall@plurall.com.br



### 13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA

	2024	2023
Contraprestação Pecuniária a Restituir	287.740,39	524.220,71
Prêmios recebidos antecipadamente	2.662.962,95	1.775.313,88
Comercialização	1.432.734,81	834.043,01
Outros débitos operações	820.000,00	-
Débitos a Prestadores não relacionados com planos	-	11.354,80
<b>Total</b>	<b>5.203.438,15</b>	<b>3.144.932,40</b>

Os valores destacados nesta conta refletem faturas recebidas antecipadamente de Administradoras de Benefícios que serão compensados no fechamento mensal de movimento.

O maior movimento é de comissões de comercialização a corretores, no final de 2024 firmamos novas parcerias de vendas que fizeram nossa carteira de beneficiários crescer e consequentemente os valores a pagar de comissões de vendas.

### 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2024	2023
IRPJ	-	-
CSLL	-	-
ISS a pagar	100.100,33	782.867,68
Contribuições previdenciárias – INSS	33.211,47	72.900,26
FGTS	42.442,81	23.919,57
PIS/COFINS	235.977,75	1.316.179,27
Outros	0,00	0,00
<b>Total impostos Próprios</b>	<b>411.732,69</b>	<b>2.195.866,78</b>
IRRF Retido na Fonte	658.615,18	1.589.174,41
ISS Retido Terceiros	696.256,20	4.506.443,44
CSLL/PIS/COFINS retidas terceiros	2.522.274,95	6.205.547,17
Previdenciárias retidas	13.035,12	10.350,34
Parcelamento impostos	471.133,75	-
<b>Total de Impostos Retidos</b>	<b>4.361.315,20</b>	<b>12.311.515,36</b>
<b>Total Geral de Impostos</b>	<b>4.773.047,56</b>	<b>14.507.382,14</b>





Refletindo o comportamento da carteira de beneficiários e a PEL, os tributos e encargos a recolher tiveram o mesmo comportamento, se mantiveram estáveis de 2023 para 2024.

## 15. EMPRÉSTIMO

<b>Empréstimos e financiamentos a Pagar</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Empréstimos	1.513.888,82	2.000.050,54
Conta Garantida	6.009.851,24	729.563,80
<b>Total</b>	<b>7.523.740,06</b>	<b>2.729.614,34</b>

Os saldos do grupo referem-se a empréstimos contraídos, descontos de títulos e uso de conta garantida para operador o giro financeiro da operadora.

## 16. DÉBITOS DIVERSOS

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Obrigação com pessoal	688.491,61	1.087.049,24
Fornecedores	106.334,34	732.427,04
Outros	18.349,18	17.989,83
<b>Total</b>	<b>813.175,13</b>	<b>1.837.466,11</b>

As contas do passivo, os débitos diversos decresceram de 2023 para 2024, em especial para débitos de pessoal e fornecedores.

## 17. PASSIVO NÃO CIRCULANTE

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Provisões Eventos SUS – LP	3.079.298,47	2.322.195,03
Provisão Ações Tributárias	806.693,86	806.693,86
Provisão Ações Cíveis	307.174,99	479.000,00
Parcelamento Impostos Federais	946.297,13	
<b>Total</b>	<b>5.139.464,45</b>	<b>3.607.888,89</b>



Os saldos do Grupo referem-se a valores do SUS de Longo Prazo e provisões de contingências Tributárias e Cíveis.

O parcelamento tributário foi realizado com o aproveitamento de prejuízos acumulados de exercícios anteriores, impostos retidos em atraso foram compensados e posteriormente parcelados no refis de fev/2024.

## 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	2024	2023
Capital Social	24.000.000,00	14.000.000,00
Adiantamento Futuro Aumento de Capital	-	-
Retiradas de Lucro	-	-
Lucros/Déficits Acumulados	-8.109.819,83	-9.618.516,09
<b>Total</b>	<b>15.890.180,17</b>	<b>4.381.483,91</b>

O resultado no fechamento do exercício 2024 demonstrou o movimento de crescimento da carteira, as receitas de contraprestações cresceram muito, mas não o suficiente para suportar o aumento das despesas assistenciais e isso refletiu nos resultados da sociedade.

## 19. CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A Operadora apresenta, no exercício de 2024, o valor de R\$ 6.627.625,33 de contingências passivas, Cíveis, Trabalhistas e Fiscais, de Possíveis perdas, conforme Pronunciamento do IBRACON NPC No. 22 e Deliberação CVM No. 489, de 03 de outubro de 2005.

## 20. COBERTURA DE SEGUROS

A Operadora não adota política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância.

## 21. Aproveitamento de Prejuízo Fiscal

A **QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA** está utilizando o prejuízo fiscal acumulado para compensar dívidas tributárias, no valor de R\$ 3.160.990,62, em 2024.

Essa compensação ocorreu no contexto de um parcelamento de débitos fiscais com a Receita Federal.



## 22. Demonstração da Variação do Lucro Líquido e do Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	2.522.946,96	(2.800.663,04)
<b>Lucro líquido</b>	<u>(1.652.294,36)</u>	<u>(17.769.323,12)</u>
	<b>4.175.241,32</b>	<b>14.968.660,08</b>
DEPRECIACOES E AMORTIZACOES	487.980,84	362.062,78
VARIAOES CONTAS DO ATIVO CIRCULANTE	(6.994.467,55)	591.549,35
VARIAOES CONTAS DO PASSIVO CIRCULANTE	<u>10.681.728,03</u>	<u>14.015.047,95</u>
	<b>4.175.241,32</b>	<b>14.968.660,08</b>

## 23. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Operadora participa em operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados contabilmente, com o objetivo de administrar a disponibilidade de suas operações e suprir as necessidades de caixa.

Os valores contábeis dos instrumentos financeiros da Operadora se aproximam dos seus valores justos. A operadora não operou com instrumentos financeiros derivativos, ou outros instrumentos especulativos nos exercícios de 2024 e 2023.

Brasília 28 de fevereiro de 2025.

---

Misael Alves da Silva

*Diretor*

CPF 866.852.361-91

---

Marcelino Henrique Queiroz Botelho

*Contador*

CRC 067.669/01